

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék **GAW132H egyszeri díjas, egy személyre vonatkozó, halálesetre és elérésre szóló fix nyereség kamatlábbal számított, határozott tartamú vegyes életbiztosítás**
GRAWE Életbiztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Biztosító)
www.grawe.hu
További információkért kérjük hívja az alábbi telefonszámot: +36 1 2021211
A Biztosító illetékes felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank www.mnb.hu
Kiállítás dátuma: 2022.11.01.

Milyen termékről van szó?

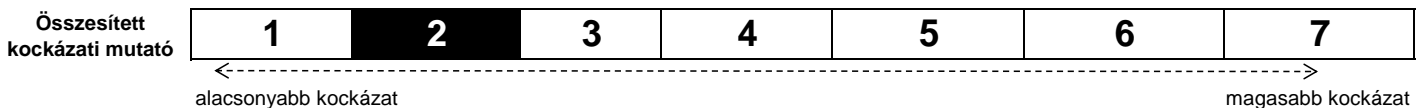
Termék típusa Klasszikus vegyes életbiztosítás (elérés és haláleset), egyszeri díjfizetésű, 11 éves határozott tartamú, fix nyereségkamatlábát biztosít. A díj forintban fizetendő, a Biztosító forintban nyújtja a szolgáltatást. A termék minimális biztosítási összege 1.000.000 Ft, maximális biztosítási összege 5.000.000 Ft.

Cél A futamidő 11 év, a termék Különös Feltételeiben meghatározott belépési korhatárok keretei között. A szerződés halálesettel, de legkésőbb a 11 év futamidő lejártával szűnik meg. A Biztosító nem mondhatja fel egyoldalúan a szerződést a futamidő lejáratá előtt. Biztosítási védelem fennáll halál esetére, kombinálva hosszú távú megtakarítással. A Biztosító szolgáltatása 7,5%-os fix kamatlábat garانتál. A termék garantált technikai kamata 1,8%, a termék 7,5%-os fix nyereségkamatlábát biztosít, amely a technikai kamatot már tartalmazza.

Megcélzott lakossági befektetők Olyan személyek, akik haláleseti biztosítási védelemben érdekeltek közép hosszú távú megtakarítással összekötve, jelentős befektetési kockázatok nélkül. A termékre, annak befektetési hátterére vonatkozóan speciális ismeretekre nincs szükség, mivel a befektetés kockázatát nem az ügyfél viseli. Azoknak ajánljuk, akik a szerződéskötéskor már rendelkeznek nagyságrendileg 1.000.000 Ft megtakarítással és azt egy összegben szeretnék befektetni oly módon, hogy biztosítási védelmet is élvezhessenek és élethelyzetük lehetővé teszi, hogy megtakarításukat 11 évig ne használják fel és így részesüljenek a kedvező fix nyereség kamatláb nyújtotta előnyből.

Biztosítási szolgáltatások és költségek A klasszikus életbiztosítás garantált elérési biztosítási összeget szolgáltat a szerződés lejáratakor. Halálesetkor a Biztosító a garantált haláleseti biztosítási összeget, míg visszavásárlás esetén az aktuális visszavásárlási összeget fizeti ki. A Biztosító az előző összegeket a többlethozamból történő részesedéssel együtt fizeti ki, amennyiben többlethozam keletkezik. A garantált elérési és haláleseti biztosítási összeg megegyezik. A szolgáltatások értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” c. fejezet mutatja be. A dokumentumban megadott adatok minden esetben olyan biztosítási példaszereződésre vonatkoznak, amelyet egy 35 éves lakossági befektető ügyfél köt, 11 éves tartamra 3.000.000 Ft egyszeri díjjal, amely a példában befektetésként került meghatározásra. A haláleseti biztosítási fedezetre számított biztosítási díj a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” c. fejezetben) a biztosított személy korától függ, azonban nemétől független. A biztosítási díj összesen a javasolt tartási időre 1 858 Ft-ot tesz ki, amely a biztosítási díj 0,06%-ának, évente átlagosan 169 Ft-nak felel meg. A szerződés lejáratáig a hozam ezáltal átlagosan évi 0,005%-kal csökken, amelyet a bemutatott hozam adatok is figyelembe vesznek.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?



Jelen összesített kockázati mutató azon a feltevésen alapul, hogy Ön a szerződését a tartam végéig (a példa szerint 11 évig) megtartja. Amennyiben Ön a szerződését idő előtt megszünteti, úgy a tényleges kockázat ettől jelentősen eltérhet és adott esetben alacsonyabb összegű szolgáltatásra tarthat igényt. Lehetősége van a szerződést a lejáratot megelőzően megszüntetni, azonban ebben az esetben Önnek jelentős többletköltségei keletkezhetnek.

Az összesített kockázati mutató (ÖKM) segít Önnek az ezzel a termékkel kapcsolatos kockázatot más termékekkel összehasonlítva értékelni. Az ÖKM megmutatja, hogy Ön milyen valószínűséggel veszíthet pénzt amiatt, hogy a pénz- és tőkepiacok eltérő módon alakulnak, illetve hogy adott esetben nem vagyunk képesek az Ön szerződéséből eredő szolgáltatásokat teljesíteni. Jelen terméket egy hétfokozatú skálán a 2-es kockázati osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztálynak felel meg. A befektetések jövőbeli értékalakulásából származó potenciális veszteségek kockázata alacsony besorolású. Kedvezőtlen piaci körülmények esetén is rendkívül valószínűtlen, hogy a szerződésből eredő szolgáltatásokat nem tudjuk az Ön részére kifizetni. Ön, illetőleg a Kedvezményezett minden esetben jogosult a szerződés lejáratakor, halál esetén vagy visszavásárláskor a fix kamatlábbal számított szolgáltatások igénybevételére.

Teljesítmény- befektetés Ft-ban (befizetett teljes biztosítási díj) 3 000 000 Ft évente
forгатókönyvek Biztosítási díj (kockázati díjrész) Ft-ban 169 Ft évente

Megélési forгатókönyvek 1 év 5 év 11 év (javasolt tartási idő)

Stressz forгатókönyv (garantált minimális szolgáltatás)

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 2 599 755 Ft 2 773 760 Ft 3 327 048 Ft
 Éves átlagos hozam -13,35% -1,56% 0,94%

Kedvezőtlen forгатókönyv

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 2 599 755 Ft 3 543 144 Ft 6 059 730 Ft
 Éves átlagos hozam -13,35% 3,38% 6,60%

Mérsékelt forгатókönyv

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 2 599 755 Ft 3 543 144 Ft 6 059 730 Ft
 Éves átlagos hozam -13,35% 3,38% 6,60%

Kedvező forгатókönyv

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 2 599 755 Ft 3 543 144 Ft 6 059 730 Ft
 Éves átlagos hozam -13,35% 3,38% 6,60%

Befektetett összeg összesen

3 000 000 Ft 3 000 000 Ft 3 000 000 Ft

Haláleseti forгатókönyv

1 év 5 év 11 év (javasolt tartási idő)

Garantált minimális szolgáltatás 3 327 048 Ft 3 327 048 Ft 3 327 048 Ft

Biztosítási esemény (mérsékelt forгатókönyv)

Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után 3 327 048 Ft 4 042 732 Ft 5 695 574 Ft

Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen

201 Ft 1 062 Ft 1 858 Ft

Ez a táblázat azt mutatja be, hogy a következő években az egyes forгатókönyvek megvalósulása esetén Ön mekkora összeget kap vissza, ha egyszeri 3.000.000 Ft-ot fizet be a biztosítására. A fenti összegeket Ön összehasonlíthatja más termékek forгатókönyveinek eredményével. A bemutatott forгатókönyvek az Ön által befizetett összegek jövőbeli becsült értékalakulását jelenítik meg annak alapján, hogy a befektetések értéke korábban miként alakult, ezért nem tekinthető megbízható mutatónak a jövőre vonatkozóan. Az, hogy Ön ténylegesen mekkora összeget kap kézhez, attól függ, hogyan alakul a piac és meddig tartja meg a szerződését. A stressz forгатókönyv azt mutatja meg, hogy szélsőségesen kedvezőtlen piaci körülmények között mennyi pénzt kaphat vissza és nem veszi figyelembe azt, hogy esetlegesen nem leszünk képesek teljesíteni Ön felé a biztosítási szolgáltatást. A feltüntetett számok a termékhez kapcsolódó valamennyi költséget tartalmazzák, ugyanakkor nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén hatással lehet arra, hogy mekkora összeget kap ténylegesen.

Mi történik, ha a GRAWE Életbiztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság nem tud fizetni?

A Biztosító a biztosítási összeget a biztosítási díjak egy részéből képzett tartalékokból fizeti ki, amelynek fedezetét a Biztosító többnyire alacsony kockázati értékpapírokba fekteti. Az MNB a Biztosítót folyamatosan felügyeli, legalább 3 évente átfogó vizsgálatot tart. Amennyiben az MNB bármilyen pénzügyi nehézséget észlelne, azonnali intézkedéseket rendelhet el annak elhárítása érdekében. A meglévő tartalékok a Biztosító fizetőképzetlensége (csődje vagy felszámolása) esetén is a kifizetés fedezetét képezik. A termékhez kapcsolódó, a Biztosítótól független garancia rendszer nincs, így szélsőséges esetben Ön pénzügyi veszteséget szenvedhet el a GRAWE Életbiztosító Zrt. nem teljesítése miatt. Ugyanakkor jogszabályi rendelkezések alapján az Ön követelése a Biztosító fizetőképzetlensége esetén előnyt élvez a kifizetés során.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenési mutató (Reduction in Yield, RIY mutató) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt kimutatott összegek a termék összesített költségének felelnek meg három különböző tartam esetén, amelyek tartalmazzák a szerződés idő előtti megszüntetés költségeit (pl. visszavásárlási költség). A megadott összegek számításakor abból indultunk ki, hogy Ön egyszeri 3.000.000 Ft-ot fektet be a biztosításába. A számok becsült adatok és a jövőben ettől eltérő módon is alakulhatnak. A következő táblázat bemutatja, hogy 5 év elteltét követő visszavásárlás, illetve a 11 éves tartam lejáratát követően milyen költségekkel kell számolni. A tényleg költségek függnek a Biztosított életkorától, a választott tartamtól, a befektetett összeg nagyságától és annak jövőbeli értékalakulásától.

A költségek időbeli alakulása Az a személy, aki Önnek ezt a terméket értékesíti vagy Önt a termékkel kapcsolatosan tanáccsal látja el, további költségeket számlázhat ki. Amennyiben ez megtörténik, úgy ez a személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és megmutatja, hogy a teljes költség miként hat az idő múlásával az Ön befektetésére.

Befektetési forгатókönyvek (3 000 000 Ft évente)	Ha 1 év múlva szünteti meg a szerződését	Ha 5 év múlva szünteti meg a szerződését	Ha 11 év múlva lejáratkor szűnik meg a szerződés
Teljes költség	499 026 Ft	571 528 Ft	723 832 Ft
A hozamra gyakorolt hatás évente (RIY)	15,57%	3,61%	1,32%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat azt mutatja be, hogy milyen módon hatnak minden évben az egyes költségtípusok a befektetési hozamra, amelyet a javasolt tartási idő végén kézhez kaphat; illetve mit tartalmaznak a különböző költségkategóriák.

Ez a táblázat bemutatja a hozamra gyakorolt hatást éves szinten

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,74%	A biztosítási díjban már benne foglalt költségek hatása. Ez magába foglalja az Ön termékének forgalmazási költségeit is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek a hatása.
Folyó költségek	Portfólió ügyleti költségek	0,03%	Azon költségek hatása, amelyek úgy keletkeznek, hogy a termék alapjául szolgáló befektetéseket megvásároljuk vagy eladjuk.
	Egyéb folyó költségek	0,56%	Azon költségek hatása, amelyeket évente a befektetések kezelésére levonunk, valamint a "Milyen termékről van szó?" c. fejezetben nevezett haláleseti védelemre vonatkozó költségek (kockázati díj) hatásai.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Lehetősége van a szerződéskötést igazoló dokumentum (kötvény) kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést felmondani az egyszeri díj egy évre arányosított díja 1/12 részének ellenében.

Javasolt tartási idő: a szerződésben meghatározott biztosítási tartam (futamidő) végéig az előre történő gondoskodási szándékának megfelelően.

A példában alkalmazott 11 éves tartam mellett az életbiztosítással elérhető a kívánt öngondoskodási cél. Az életbiztosítást ettől eltérő biztosítási tartammal nem lehet megkötni.

Amennyiben Ön a kötvény kézhez vételétől számított 30 napos felmondási jogával nem él, akkor ezt követően lehetősége van a szerződést felmondani/visszavásárolni. A visszavásárlási összeget a termékismertető dokumentum tartalmazza. A visszavásárlási összeg különösen az első biztosítási években jelentősen a befizetett díjak összege alatt van. A belépési költségek a „Milyen költségek merülnek fel?” c. fejezet táblázata szerint a szerződés értékének kezdeti alakulását terhelik. Visszavásárlási költségek a szerződéses érték maximum 8%-ában keletkeznek. Meghatározott feltételek fennállása esetén Önnek adófizetési kötelezettsége keletkezhet. A szerződés idő előtt történő megszüntetése esetén Ön elveszíti a biztosítási védelmet.

Hogyan tehetek panaszt?

Amennyiben a termékkel, a biztosításközvetítővel vagy a Biztosítóval kapcsolatban kíván panaszt tenni, kérjük, hívja fel az első oldalon megadott telefonszámot. Panaszát a honlapunkon az info@grawe.hu címen keresztül, levélben vagy személyesen is megteheti a következő címen : 1124 Budapest, Jagelló út 20/A., 7630 Pécs, Kastély u. 2. A-B. A Biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről Önnek a panasz kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatást adni. Ön a panasz elutasítása vagy a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti. A panaszok megtételével, nyilvántartásával és a panaszkezeléssel kapcsolatos részletes szabályok az alábbi honlapon találhatóak: <https://www.grawe.hu/panaszkezeles/>

További fontos információk

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum az Európai Parlament és az Európai Unió Tanácsa 1286/2014 számú és az Európai Bizottság 2017/653 számú rendeletei alapján készült.

Az Ön által választott biztosítási termékről személyre szóló tájékoztatást kap a biztosítási ajánlat megtételét megelőzően, a termékismertető elnevezésű dokumentumban. A Biztosító a termékkel kapcsolatos költségeket a teljes költségmutatóról (TKM) szóló tájékoztatóban is bemutatja, mely az Ön részére a szerződés létrejöttét megelőzően átadásra kerül. Amennyiben Ön ezt a biztosítást megköti, a szerződésére az Általános Feltételek és a jelen termékre vonatkozó ún. Különös Feltételek rendelkezéseit kell alkalmazni, mely feltételeket, valamint az ügyfél- és adózási tájékoztatót a Biztosító a szerződéskötést megelőzően átadja az Ön részére. A Biztosító a szerződés megkötését követően a biztosítási szerződés létrejöttét és tartalmát igazoló kötvényt, a létrejött szerződésről szóló új termékismertetőt és a biztosítás tartama alatt az éves hozam ismertetőt bocsátja az Ön rendelkezésére. A felsorolt dokumentumok átadása az Ön részére a Biztosító jogszabályokon alapuló kötelezettsége.